



Vorsorge-Check

Einkauf 2. und 3. Säule vs. Abschreibungen

Hanspeter Nadenbousch
Beratung Betriebswirtschaft

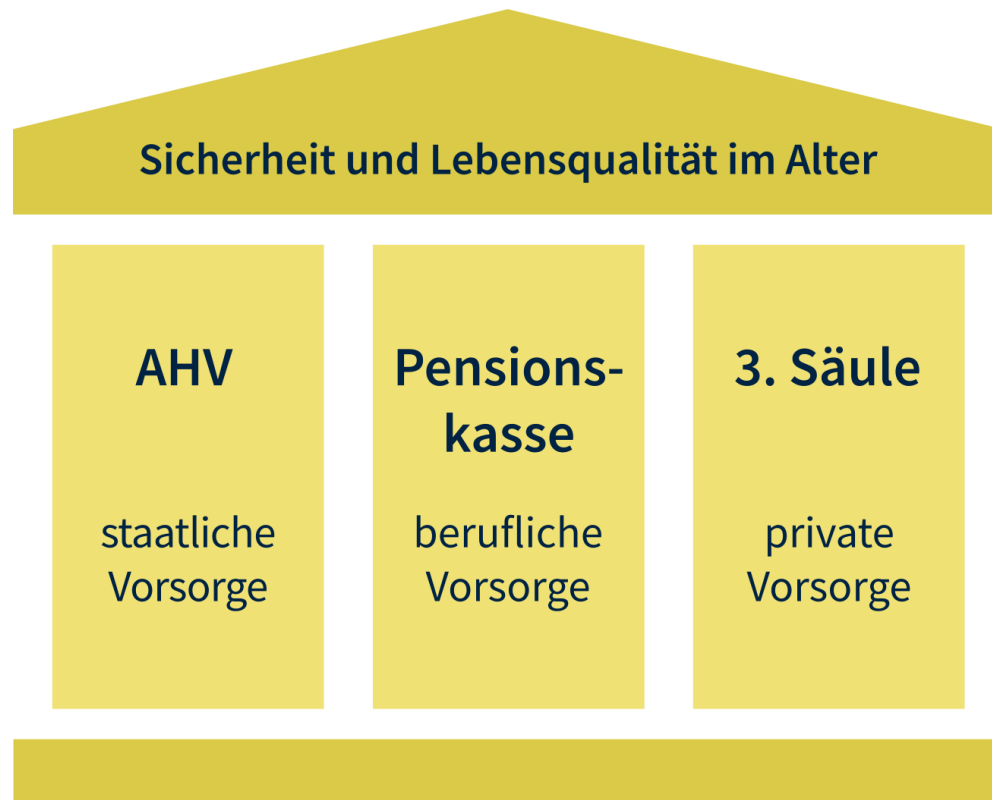
8. November 2023



Programm

1. Grundlagen
2. Einkauf Säule 2b, 3a und 3b
3. Abschreibungen
4. Rückstellungen
5. Inventarbewertungen
6. Einkäufe vs. Abschreibungen
7. Schlussfolgerungen

Grundlagen Altersvorsorge



2. Säule

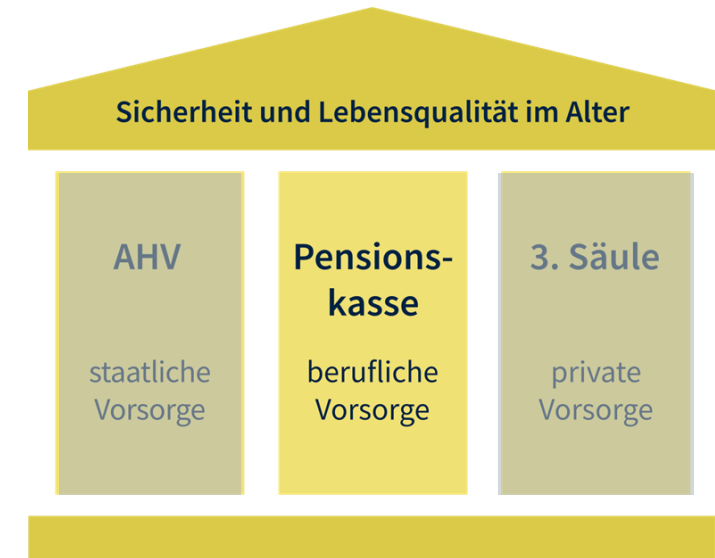
- Fortsetzung gewohnter Lebenshaltung
- Für Selbständigerwerbende freiwillig

3. Säule

- Individuelle Ergänzung
- Für alle freiwillig

Warum ein Einkauf in die Säule 2b?

- ✓ Verbessert zukünftige Leistungen der Altersvorsorge
- ✓ Fehlende Beitragsjahre nachholen
- ✓ Reduziert das steuerbare Einkommen



Voraussetzungen Einkauf Säule 2b

- 25. Altersjahr vollendet bis vor dem 65. Geburtstag
- Allfällige Vorbezüge für Wohneigentum zum Eigenbedarf sind zurückbezahlt
- Antrag zur **Einkaufsberechnung bis spätestens Ende November** einsenden (www.agrisano.ch/downloads/formulare, Rubrik «Vorsorge»)
- Maximale Einkaufssumme ist individuell
- Einzahlung muss bis spätestens 31. Dezember auf dem Konto der Agrisano ankommen (mit entsprechendem Einzahlungsschein)

Einkauf in die Säule 2b – Hinweise

- 3-jährige Sperrfrist für Kapitalbezüge (sonst Anrechnung an steuerbares Einkommen)
- Einkauf möglichst über mehrere Jahre staffeln



Vorsorgepläne der agrisano

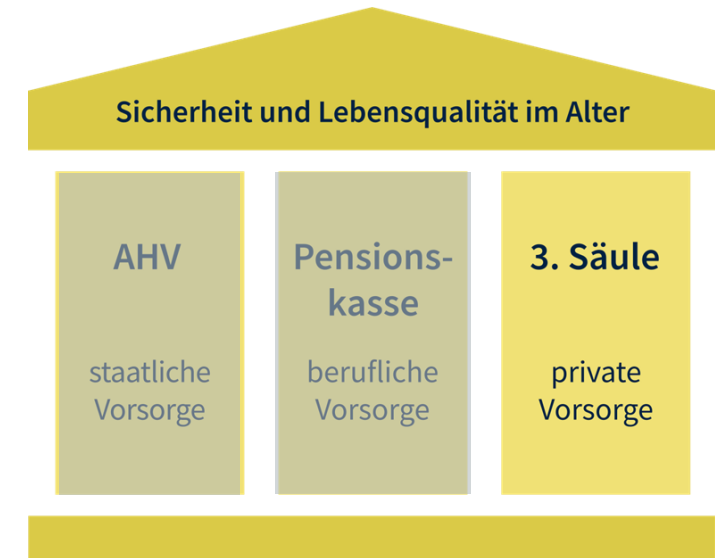
- Plan Express (steueroptimierter Aufbau der Altersvorsorge)
- Plan Relax und Comfort (Invalidenrente, Hinterlassenenrente und Altersvorsorge)
- Plan Solo (Invalidenrente und Altersvorsorge)



agrisano

Vorteile für den Einkauf in die Säule 3a

- ✓ Flexiblere Anlage
- ✓ Bezug vor der Pensionierung unter gewissen Bedingungen möglich (gebundene Vorsorge)
- ✓ Reduziert das steuerbare Einkommen





Voraussetzungen Einkauf Säule 3a

- Einzahlung bis spätestens 31. Dezember leisten
- Maximalbetrag festgelegt:
 - Erwerbstätige mit Pensionskasse max. Fr. 7'056.-
 - Erwerbstätige ohne PK max. 20% Nettoerwerbseinkommen bzw. max. 35'280.-

3a - Steuern sparen beim Bezug

Möglichst mehrere Konten eröffnen und Bezug dadurch staffeln:

Bezug Vorsorgeguthaben	Besteuerung pro Bezug	Besteuerung Total
1 x Fr. 200'000.-	Fr. 11'289.80	Fr. 11'289.80
4 x Fr. 50'000.-	Fr. 1'541.60	Fr. 6'166.40

Steuertarif 2021

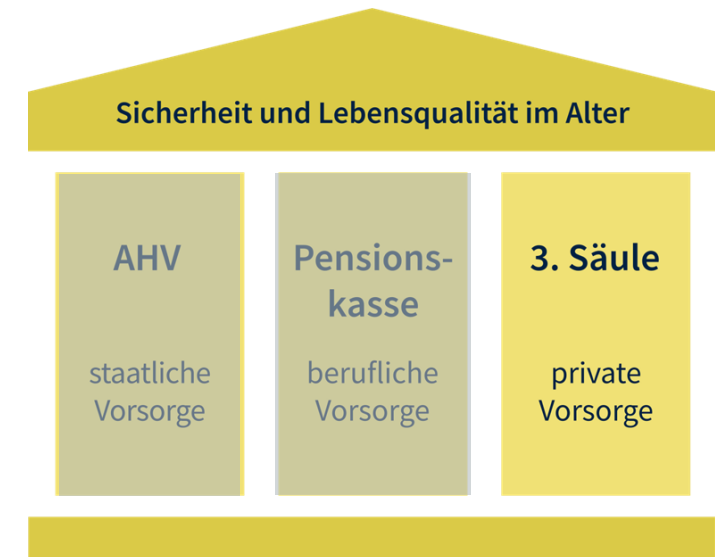
→ Steuereinsparung von Fr. 5'123.40

Einkauf in die Säule 3b

- ✓ Kapitalauszahlungen steuerfrei (Jahresprämien)
- ✓ Höhe der Einzahlung nicht festgelegt

Aber:

- Keine Steuereinsparung beim Einkauf



Abschreibungen / Aufwertungen

- ✓ Flexibel
- ✓ Abschreibungen in ertragsreichen Jahren
(Aufwertungen bei Liegenschaften in ertragsarmen Jahren)
- ✓ Reduziert das steuerbare Einkommen



Maximale Abschreibungssätze beachten:

- Maschinen 50%
- Wohngebäude 4%
- Ökonomiegebäude 8% etc.



Rückstellungen

- ✓ Für Grossreparaturen an eigenen Liegenschaften während längstens 8 Jahren
 - Höchstens 2% des Gebäudeversicherungswertes
 - zweckgebunden

Inventarbewertung

- ✓ Spielraum möglich innerhalb Grenzen
 - z.B. Kühe 2'500.- bis 2'900.-
 - Vorräte



Einkäufe vs. Abschreibungen

Einkauf in Säule

- + flexibel
- + Nachhaltige Lösung
- + Altersvorsorge
- +/- bis kurz vor Jahresabschluss
- +/- Geld ist gebunden
- Erfordert liquide Mittel

Abschreibungen

- + flexibel
- + Bindet kurzfristig
- keine liquiden Mittel
- + nach Jahresabschluss
- Kum. Geb. Abschreibungen
- Allfällige Liquidationsgewinne

Schlussfolgerung

- Eine Kombination aller Massnahmen ist über die Jahre sinnvoll und nachhaltig.
- Frühzeitige und stetige Planung ist wichtig.
- Jede Situation muss individuell betrachtet werden.





Kontakt

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Hanspeter Nadenbousch
Berater Betriebswirtschaft
hanspeter.nadenbousch@be.ch
+41 31 636 41 72